

# 防疫期间金融业务这样办

**本报讯** 线上渠道提供各类金融服务,保持安全距离避免直接接触……为进一步做好疫情防控工作,北京银保监局日前在官网发文提示广大金融消费者:在疫情期间正确使用金融服务,切实维护自身健康和合法权益。

## 充分利用线上金融服务渠道办理业务

目前金融机构官方网站、手机APP、微信公众号等渠道可随时提供生活缴费、转账支付、投资理财、贷款归还、保险业务咨询及办理等

金融服务,建议广大金融消费者充分运用各类线上渠道办理金融业务。

## 优先选择非接触式业务办理方式

如确需前往金融机构营业网点现场办理业务的,建议广大金融消费者优先选择ATM机、超级柜员机、自助填单机、自助回单机、外币兑换机等自助服务设备办理业务;驾驶机动车不慎发生轻微交通事故的,建议立即拍照挪车,保持安全距离,拨打全责

方保险公司客服电话,充分利用“互碰快赔”机制,体验高效便捷理赔服务,避免直接接触感染风险。

## 切实做好个人安全防护措施

对于前往金融机构营业网点现场办理业务的,建议提前与银行网点取得联系,明确网点营业时间、业务办理手续等,通过预约最大限度缩短排队时间,避免多次前往带来潜在风险。

在前往金融机构营业网点时,

请按疫情防控要求,正确佩戴口罩,尽量选择步行、骑行或乘坐私家车前往。在营业网点现场,请配合金融机构工作人员的公共空间疫情防控工作,做好个人信息登记查验、消毒洗手、体温检测等工作,办理业务期间全程佩戴口罩,同时尽量确保与人之间保持1米以上距离,业务办理完毕后,尽快离开营业场所,避免在银行营业网点长时间停留。

回到家中摘掉口罩后,首先洗手消毒,并使用消毒湿巾或75%酒精对银行卡、身份证、手机、钥匙等

物品进行消毒。

## 依法维护自身合法权益

金融消费者因自身合法权益受到损害,向金融机构提出投诉或向监管部门进行举报的,应优先通过电话、信件等方式提出,以最大限度减少人员流动聚集,做好疫情防控。

此外,北京银保监局提醒广大消费者,在做好个人健康防护的同时,也务必提高警惕、谨防四类骗局(详见本版《警惕金融诈骗“新花招”》)。

# “无接触理财”持续走热

疫情防控期间,“无接触理财”持续走热,也带动起许多人的金融意识与理财热情。各银行也发力加强线上金融服务能力,为消费者提供便捷的金融服务,许多银行还推出了理财经理远程服务。

此前,《中国银保监会办公厅关于进一步做好疫情防控金

融服务的通知》提到:“提高线上金融服务效率。各银行保险机构要积极推广线上业务,强化网络银行、手机银行、小程序等电子渠道服务管理和保障,优化丰富‘非接触式服务’渠道,提供安全便捷的‘在家’金融服务。”

记者邹伟锋 摄



## 金融“四无忧”系列报道

**本报讯 通讯员梅琳报道** 对首批复工的生产企业,浙江银保监局分别建立了清单,由主授信行专人“一对一”对接服务。优先保障防疫物资生产企业、生活物资生产企业、全省经济支柱企业、春耕备耕农业生产企业、吸纳就业型小微企业等五类重点企业复工复产的新增融资需求,确保企业不因资金问题而影响生产。

国家开发银行浙江省分行、进出口银行浙江省分行、工商银行台州分行、农业银行台州分行等6家

银行了解到海正药业有限公司正在研制治疗新冠肺炎新药,第一时间组建金融服务专班,确定专门人员,建立“绿色通道”,优先配置金融资源,以最快速度、最低利率落地专项贷款。6家银行共向海正药业新增贷款2.62亿元,在金融业全力支持下,该药物于上月正式获得国家药监局批准上市,并已正式投产。

疫情发生以来,浙江华联集团本打算第一时间捐助一批防护物资,但由于各类医用物资紧缺,

华联集团决定采购专业生产设备,改造生产线生产医用防护用品。中信银行绍兴分行了解到这一情况后,当即允诺最短时间为企业补充流动资金,支持其防疫的公益行动,并第一时间向上级行争取贷款规模和优惠贷款利率,绍兴城南大道支行也在1天时间完成放款各项准备手续。通过分支行联动,“特事特办、急事急办”,仅用2天时间就将8500万元贷款资金发放到位,有力保障了企业采购生产设备、物资和原

材料的资金需求,促成了防疫物资生产线顺利投产。

目前,该企业防护服日产量可达2万套,已累计为政府提供了10万套防护服。当前,中信银行绍兴分行相关负责人也定期赴企业走访,进一步了解生产过程中遇到的困难和需求,帮助企业加速扩大生产。

通过“2个机制”(建立重点企业融资需求“清单式”管理机制;推广小微企业线上融资“智能化”快审机制)、“3项支持”(支持对符合条件的企业适当下调新发放贷款

利率;支持对成长性好的企业发放信用贷款、中长期贷款、循环贷款;支持对高负债率企业酌情发放流动资金贷款,确保资金周转顺畅)、“1份保障”(推出复工复产防疫综合保险,按不同企业规模设计投保计划,重点保障企业因疫情防控要求进行封闭或隔离所导致的产品损失、员工工资及隔离费用等支出)的“231政策”,浙江银行业共向疫情防控重点企业、复工复产企业等共2万家企业新增贷款615亿元。

## 你说·我说

# 借疫情非法集资诈骗也是一种“侵权病毒”

■李英锋

当前,正处于统筹推进疫情防控和经济社会发展工作的关键时刻。但社会上却出现打着疫情防控旗号进行非法集资活动的新情况,日前,安徽金融监管局官网发出“关于警惕不法分子利用新冠肺炎疫情防控进行非法集资活动的风险提示”。两天之内,这已是第二个省份的地方金融监管部门就此专门“发声”。

在举国上下抗击新冠肺炎疫情之际,一些不法之徒却动起了借疫情薅羊毛的歪脑筋,冠冕堂

皇地打着疫情防控旗号,行非法集资诈骗的龌龊勾当,性质着实恶劣。

借疫情非法集资诈骗,侵害民众的“财产健康”,扰乱金融秩序、社会秩序,给抗疫添乱,可以说也是一种“侵权病毒”。其混淆视听,用抗疫的正义性、紧迫性进行伪装,具有很强的欺骗性、蛊惑性和“传染性”,民众容易上当受骗,盲目参与,掉入陷阱,甚至容易发展成群体性事件。

防治具有“传染性”的“集资诈骗病毒”,早发现、早预警、早干预非常重要,金融监管部门保

持对借疫情非法集资诈骗的高度敏感,积极监测相关非法活动的信息,梳理借疫情非法集资诈骗行为的类型和特征,向社会发出风险提示,并公示了投诉举报电话,有利于增强民众的警觉意识和自我“防护”意识,也畅通了征集借疫情非法集资诈骗线索的渠道。这种快反应、快动作体现了维护民众权益和金融秩序的履职责任感,为有效防治借疫情非法集资诈骗开了一个好头,做出了积极示范。各地都应该加强对类似非法活动苗头、嫌疑的关注、排查,及时启动干预措

施,形成联防联控之势。

在发出风险提示的基础上,金融监管、公安等部门还应根据相关借疫情非法集资诈骗信息,顺藤摸瓜进行全面深入调查,依法对不法者进行严厉打击,从根源清除“病毒”,端掉制造传播“病毒”的黑色产业链,净化市场环境。

病毒怕隔离,有关借疫情非法集资诈骗的信息也怕隔离。相关互联网平台、APP以及其他媒体都应该负起主体责任,加强对商业宣传信息的审查,发现“疑似”借疫情非法集资诈骗的信息,该“隔离”的“隔离”,该标记的标

记,该屏蔽的屏蔽,该举报的举报,不给非法信息传播扩散提供可乘之机。当然,民众作为借疫情非法集资诈骗行为的靶向终端,更应该高度重视相关监管部门的风险提示,擦亮眼睛,保持清醒头脑,增强维权意识,戴好“维权口罩”,捂紧自己的口袋,远离各种违背常理的高额回报、快速致富诱惑,不轻信诸如“保本高收益”“低投入高收益”“众筹”“返利”“返本”“零风险”等忽悠,向“借债投资”说不。民众有了足够的抵抗力、免疫力,“病毒”闹得再凶,也成不了气候。

# 关注银行理财新产品新模式

■钱菁施

战疫期间,多家商业银行推出了抗击疫情专属理财产品。这类产品有何特点?与普通银行理财产品又有何区别?此外,随着战役进入后半场,银行理财又将出现哪些变化?

## 抗疫专属理财产品

近段时间来,多家商业银行陆续推出抗击疫情专属理财产品,据不完全统计,目前共有15家银行发行了41款此类产品。

实际上,专属银行理财产品并不是新鲜事物。一直以来,银行都有推出各类专属理财产品的传统,比如劳动节专属理财产品、母亲节专属理财产品等。由于过去此类产品的预期收益率往往超过普通理财产品,因而市场反响都较好。

不过,由于近年来银行理财产品净值化转型不断深入,过去的预期收益型产品发行数量已不断减少。此次多家银行推出的抗疫专属理财产品,也基本上为净值型理财产品。

“商业银行及理财子公司通过发行抗疫主题理财产品,募集更多

## 彰显金融的温度和关怀

值得注意的是,与市场同期限、同类型的理财产品相比,抗疫专属理财产品普遍收益较高,不论是在费用减免方面,还是在理财收益方面均有很多让利于客户的操作。

比如,从业绩基准上看,多家银行的专属理财产品大多在3.7%以上。“从产品收益看,抗疫专属理财产品的业绩比较基准普遍高于一般理财产品,同时还减免销售手续费等。”董希淼表示,“向医生、护士、军人等特定人群定制业绩比较更高的理财产品,以此肯定和鼓励他们为疫情防控作出的贡献,彰显了金融的温度和关怀。”

普益标准研究员陈丽君同样表示:“对普通投资者来说,这类产品是值得购买的,不仅收益略高于

普通产品,也体现了对疫情相关行业、实体经济的支持。而且,对于这类银行理财产品,部分银行免除销售手续费、托管费和投资管理费,让利客户。如华夏银行减免各费用,交银理财免除销售手续费、托管费和投资管理费,让利客户。”

从风险等级上看,总体而言,抗疫专属理财产品的风险集中在中低风险。不过,融360大数据研究院分析师殷燕敏表示:“从风险角度而言,产品依然以固收类投资标的为主,风险偏低,但均为非保本产品。因此,也会存在损失本金的可能性。”

## 疫情或改变未来理财模式

抗疫专属理财产品虽有其独特优势,但毕竟理财非存款,投资仍需谨慎。“投资者应该综合考虑自身的财务能力、风险偏好和理财需求,选择适合自身的理财产品。”董希淼表示,2020年,我国市场流动性将处于合理充裕状态,为服务疫情防控,货币政策也将更加灵活适度,银行理财产品收益率或有一定下行空间。在同等条件下,建议选择期限较长

的理财产品。

中国邮政储蓄银行高级经济师卜振兴建议,投资者在对抗疫专属理财产品时,还要注意关注理财信息披露,把握理财投资方向,对所投资的理财产品风险具有一定的认识。同时要做好风险评定,坚持买者自负的原则,选择与自身风险承受能力相匹配的理财产品,规避风险波动带来的损失。在他看来,投资者还应关注理财产品的开放式周期和运作周期,保持投资与流动性的平衡。

值得一提的是,在不少业内人士看来,在抗疫期间,银行除了推出专属理财产品外,受疫情影响,一些新的理财业务模式开始出现,预计将对后疫情时期,甚至更长远的银行理财销售产生影响。“投资者可以学习和掌握理财动向,尤其是关注由于疫情影响带来的‘无接触式’理财业务模式,预计未来线上理财、直播理财等新的理财销售方式会更加普及。”卜振兴说。

疫情加速银行业务线上化的速度,多家银行加大了线上业务的推广宣传。比如,疫情发生后,邮储银行加大线上金融产品和服务

渠道推广力度,强化电子渠道服务保障,引导客户优先使用个人网银、手机银行等电子渠道办理金融业务,满足客户足不出户的金融服务需求。

又如,疫情期间,台州银行发挥“台行移动营业厅”APP上24小时“视频柜员”的线上服务优势,引导客户在线上渠道办理业务。客户只要点击“视频柜员”功能,就能与“视频柜员”远程“面对面”,足不出户享受到银行网点柜台一样的便捷服务。而且,即使客户不识字,上述“视频柜员”服务也能解决线上金融需求,大大降低了传统手机银行的使用门槛,同时给疫情期间广大中老年市民、农民等使用电子银行有困难群体带来切实便利。“实质上对于年轻人而言,线上理财、线上办理银行业务已经都很熟悉了,这次疫情可能有助于改变中老年人的理财习惯,银行线下网点服务的重点客群也被线上化以后,线上的营销竞争将加剧。”殷燕敏说。

董希淼也同样认为,银行下一步可在定制化产品方面开展更多探索和创新,为客户提供更好更个性化的理财服务。

图说

# 警惕金融诈骗“新花招”

全民抗疫期间,有些不法分子却打起了疫情的主意,实施新型金融诈骗。以下四类金融诈骗要警惕。

## 低息贷款型诈骗



冒充金融平台贷款诈骗

“疫情期间,您缺钱吗?xx金融给您授信1万元,申请后马上到账。”

诈骗团伙冒充各大知名金融平台,给用户授信数万额度。但要拿到这些额度,需要缴纳工本费、押金、解冻费等费用几百上千元,很多消费者上当受骗,缴纳费用后再无音讯。

“您想申请政府疫情专项贷款吗?”



利用“疫情贷款”诈骗

不法分子通过电话、网络发布可代理申请“额度高、利息低、无抵押、下款快”的政府疫情专项贷款”的虚假信息,诱使有资金需求的公司或个人申请贷款,然后以提前收取中介费、保证金等为由实施诈骗。

## 投资理财型诈骗



利用“区块链”概念诈骗

“疫情期间也有高回报。”

不法分子借助“区块链”概念发行“冠状病毒加密货币”等虚拟货币,宣称筹集的资金用于在境外建造口罩、防护服工厂,或用于研究生产冠状病毒疫苗,并许诺高额回报,骗取受害人钱财。

“宅在家里也能理财。”



利用指导基金、股票、期货等投资诈骗

不法分子利用部分老百姓在疫情期间旺盛的投资需求,通过网络聊天室、微信群向投资人推荐私募基金、指导买卖股票、期货等,引诱受害人下载虚假交易软件并开户投资。

## 盗取信息型诈骗



利用“退改签”诈骗

“受疫情影响取消,办理退改签可获赔偿。”

不法分子利用非法手段获取受害人信息,如航班号、高铁号、酒店预订信息、旅行社合同信息等,向受害人手机发送虚假“退改签”短信,诱使受害人拨打短信中虚假客服电话或点击不明链接,按其提示,提供银行卡号、密码、验证码等敏感信息,将卡内余额转走。

“最新最全的防疫物资马上到货。”



利用购买防疫物资诈骗

不法分子通过社交软件、二手交易网站等渠道发布虚假的售卖口罩、防疫物资等信息,转账收取消费者费用后将受害人“拉黑”,或在钓鱼链接中诱使受害人输入个人敏感信息,导致消费者财产损失。

## 非法集资型诈骗



利用民众爱心诈骗

“您想为疫情防控贡献一份力量吗?”

不法分子通过虚假网站和微信等社交软件,冒充慈善机构、民政部门、医院、爱心人士等向消费者发送“献爱心”的虚假募捐信息,利用群众的同情心实施集资诈骗。

“您愿意为感染者家属捐献一份爱心吗?”



利用感染者亲属众筹“医药费”诈骗

不法分子以孩子或亲属突然高烧、已被隔离医治为由,发起众筹“医药费”“住院费”等,骗取受害人钱财。捐款应当认准正规捐献途径,通过官方渠道进行核实。正规募捐均需民政部门登记备案,相关信息可通过全国慈善信息公开平台查询。捐款前需核实对方账户名称与受捐公益组织的名称是否一致,不轻易将捐赠资金转入个人账户,避免上当受骗。

来源:北京银保监局

制图:吴晓静

本版提示:投资有风险,入市需谨慎!